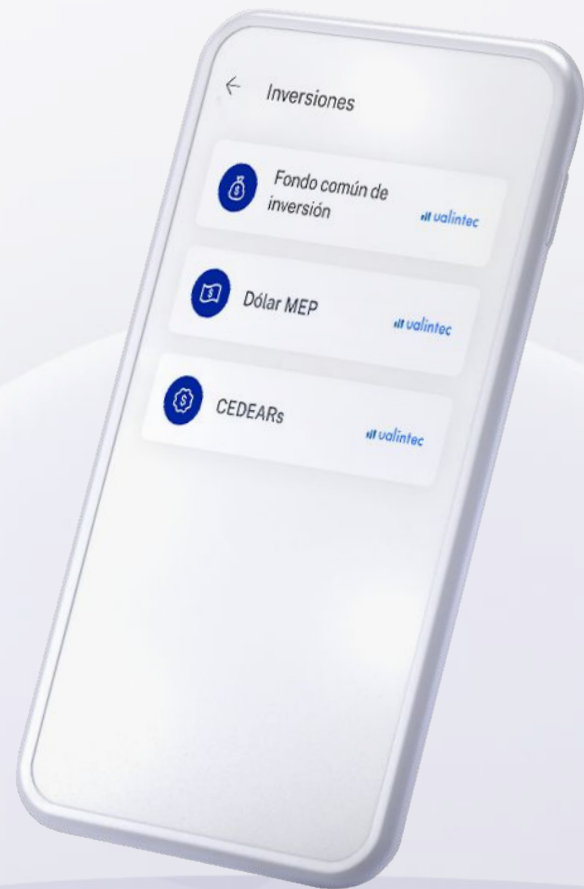




Las mujeres facturan, ¿pero *invierten*?

Septiembre 2023





Las personas que se identifican como *mujeres* se orientan hacia instrumentos seguros, de ahorro y resguardo de valor al momento de invertir. La mayoría de sus decisiones financieras buscan evitar poner en jaque su capital:

Sólo un **0,5%** de ellas reconoce tener un perfil de inversión “arriesgado”, mientras que en los **hombres** ese número asciende a **3%**.

La **confiabilidad** y el **asesoramiento** profesional son reconocidos como valores fundamentales para gran parte de la población analizada. Esto fue lo que arrojó un estudio elaborado por Ualá sobre las decisiones de inversión de las personas en base al género, con la misión de poner la lupa sobre los mitos y verdades que se esconden detrás de este tema.

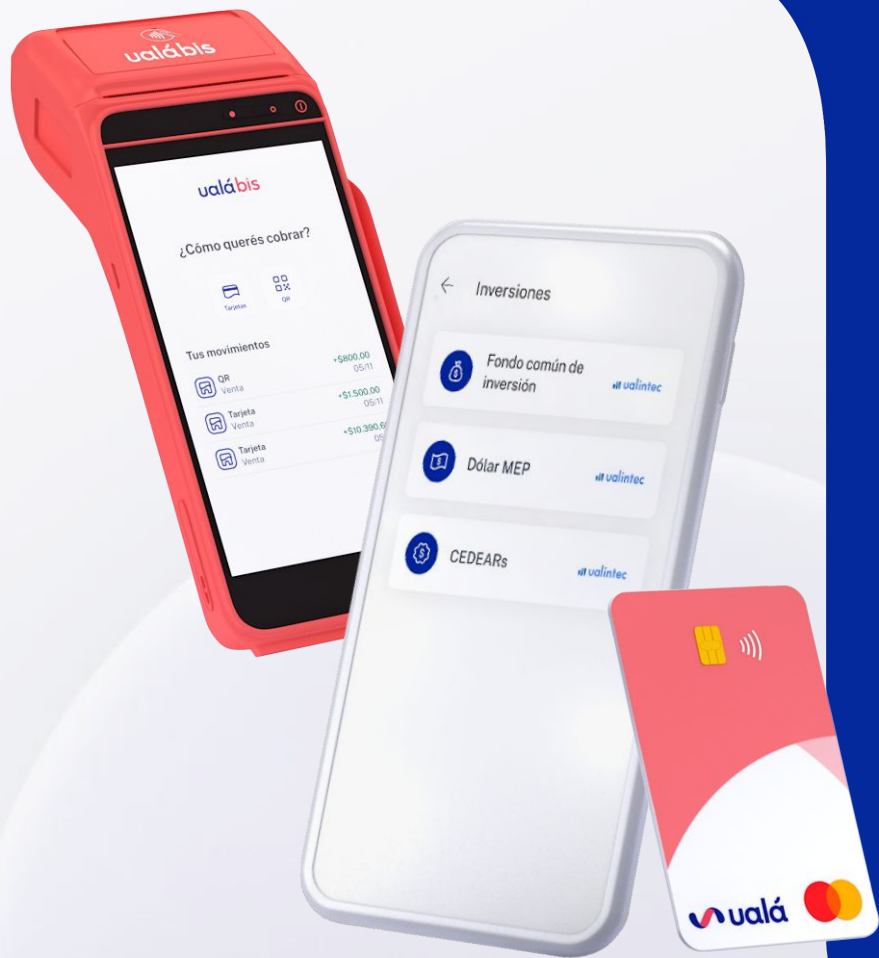


¿Invierten las mujeres?

¿Cómo es la relación vs. los hombres?

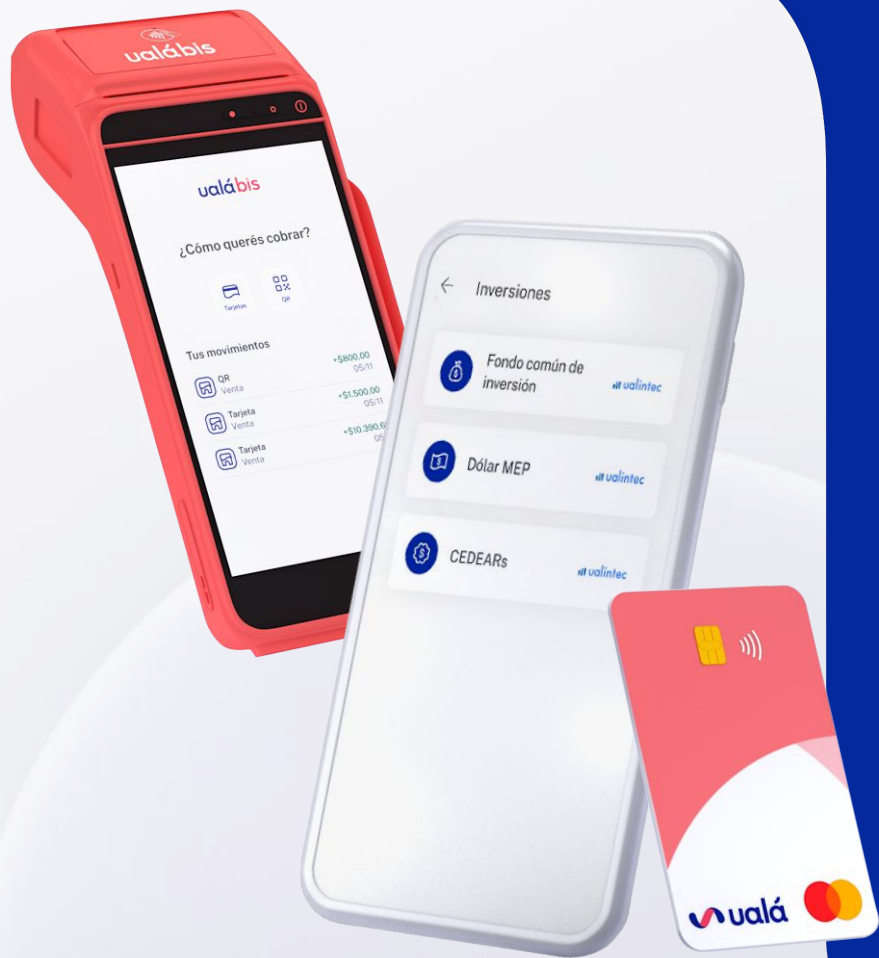
¿Qué instrumentos eligen?

¿Cuál es el objetivo y metas que se establecen?



El presente estudio fue realizado en **Argentina** por **Ualá**, compañía de tecnología que ofrece un ecosistema financiero con la misión de llevar las finanzas de América Latina al Siglo XXI.

El mismo constó de **dos enfoques**, uno relacionado a los aspectos **cuantitativos** y el restante a los **cuantitativos**, con el fin de determinar el comportamiento de las personas usuarias ante las distintas opciones de inversión.

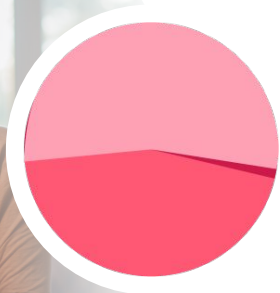


Para eso se consideraron las *encuestas de “perfil de inversor”* obligatorias que aparecen en la app de Ualá y se llevó a cabo un análisis demográfico detallado sobre los diversos instrumentos disponibles. Adicionalmente, se realizó una serie de encuestas específicas con **más de 800 mujeres inversoras** que utilizan/utilizaron la app.

Como paso final, se completó el proceso con **entrevistas individuales a inversores**, tanto a mujeres como hombres, para validar las hipótesis propuestas. En ambos casos se consideró el género con el que las personas declaran autoperibirse.

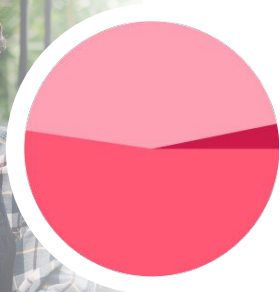


El perfil de inversión y el *género*



El **56,7%** de las *mujeres* se define con un perfil de riesgo conservador, un **42,8%** moderado y sólo el **0,5%** arriesgado.

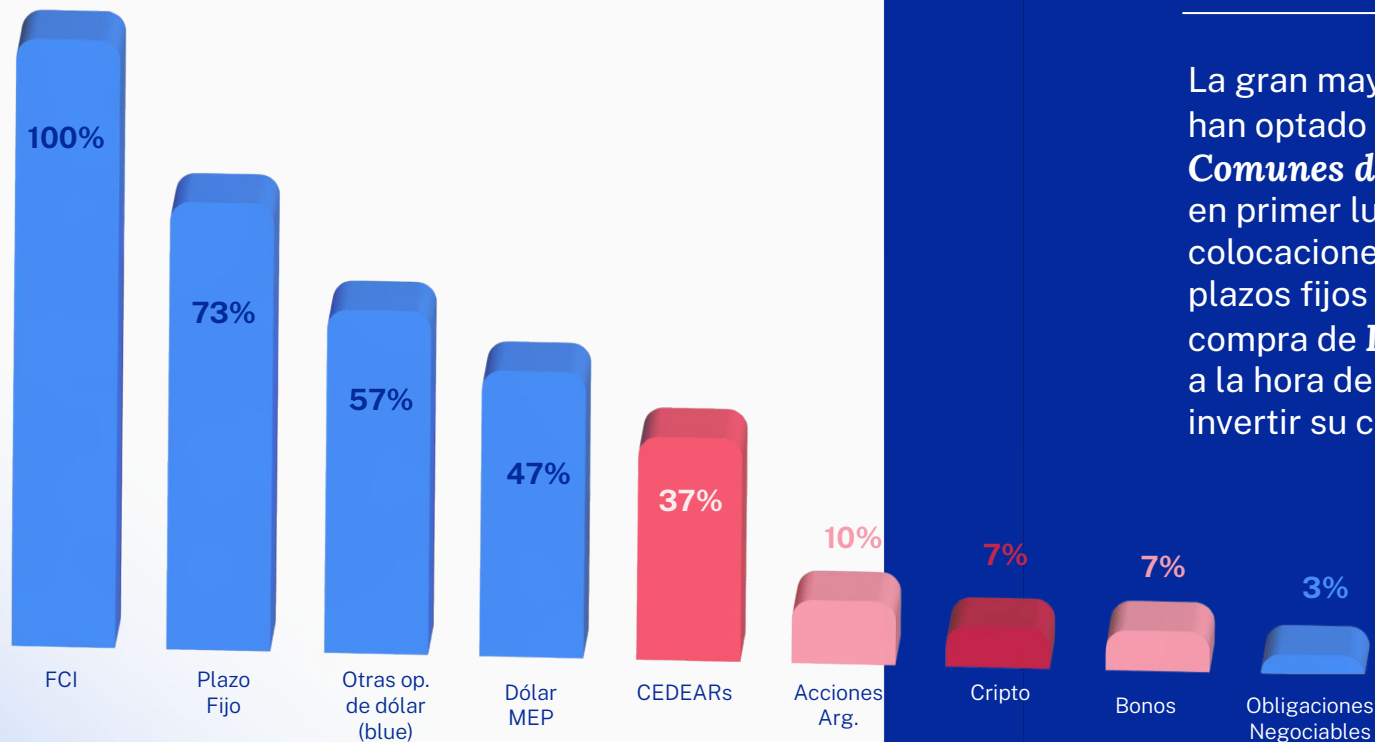
Mientras que la inversora de tendencia ***conservadora*** busca opciones seguras y conocidas, a fin de no arriesgar su capital; la ***moderada*** asume una pequeña dosis de riesgos “controlados”.



En el caso de los inversores *masculinos*, el perfil conservador se reduce al **39%**, mientras que el moderado es del **58%** y el agresivo del **3%**.



Cómo invierten las mujeres



En el caso de las mujeres se observa una tendencia muy clara del predominio de los instrumentos de ahorro y resguardo de valor por sobre las inversiones de riesgo que otorgan mayores rentabilidades. *Gráfico de selección múltiple.

La gran mayoría de las mujeres han optado por **Fondos Comunes de Inversión (FCI)** en primer lugar, seguido por colocaciones a interés como los plazos fijos y también la compra de **Dólar Blue o MEP**, a la hora de decidir en qué invertir su capital.



Al analizar cómo invirtieron las usuarias femeninas en los diferentes instrumentos que ofrece el ecosistema Ualá, se desprende que **8 de cada 10** optaron por operar sólo en **FCI**, una **marcada diferencia** respecto a otras opciones como CEDEARs, Dólar MEP u otros.

Estas últimas alternativas requieren una **mayor tolerancia al riesgo**, a la vez que abren la posibilidad a la obtención de mayores retornos.

FCI





Qué *motiva* a las mujeres a invertir

29%

sostuvo que el objetivo fue **proteger su capital** de la pérdida de poder adquisitivo que produce la inflación.

29%

fue motivada por el deseo de **aprender** cómo invertir iniciándose con montos reducidos.

25%

indicó que comenzó a invertir con el fin de **ahorrar** dinero y **preservar** en simultáneo el poder adquisitivo.

15%

buscó invertir para obtener una renta **adicional** al ingreso familiar.

2%

lo hizo con el objetivo de **dolarizarse**.

Con qué objetivo invierten las mujeres

La gran mayoría de las mujeres se definen como inversoras con **baja tolerancia al riesgo**, pero incluso aquellas que se consideran moderadas refieren que no aceptan la pérdida de dinero. Se pueden definir dos claros perfiles de inversoras, en función de lo recabado en el estudio: cautelosas y curiosas.





Cautelosas

Por un lado la **mujer cautelosa**, que se siente cómoda en lo conocido y seguro. En este caso, no está dispuesta a arriesgar su dinero bajo ningún concepto y suele tener objetivos muy concretos como la casa propia o viajes, entre otros. Este tipo de inversora manifiesta la inseguridad que siente por el contexto económico, tiene alta aversión a la pérdida y le resultan complejas utilizar nuevas herramientas de inversión.

Invierten en:

FCI

Dólar MEP



Curiosas

El otro tipo es una **mujer que siente cierta curiosidad** por nuevas formas de inversión (instrumentos en los que no ha invertido antes). Está dispuesta a asumir algunos riesgos “controlados” y su objetivo es resguardar el dinero y a su vez generar rendimientos extras. Este grupo suele realizar algunas inversiones con un grado mayor de riesgo a modo de prueba y con montos reducidos, dejando la mayor parte del capital en instrumentos que consideran seguros.

Invierten en:

FCI

Dólar MEP

CEDEARs



Cautelosas



Curiosas

Casi la **totalidad** de las mujeres que participaron de la investigación dejaron en claro que a la hora de invertir buscan principalmente obtener **seguridad, liquidez, resguardo y facilidad**, por esto los FCI han sido su elección principal.

A esto se suma un factor adicional que es la posibilidad de **delegar** la inversión en manos de especialistas, como lo son quienes administran los FCI y que además les quita la necesidad de estar pendiente de la toma de decisiones en forma periódica sobre su capital, algo que reporta en utilidad adicional y ganancia de tiempo.

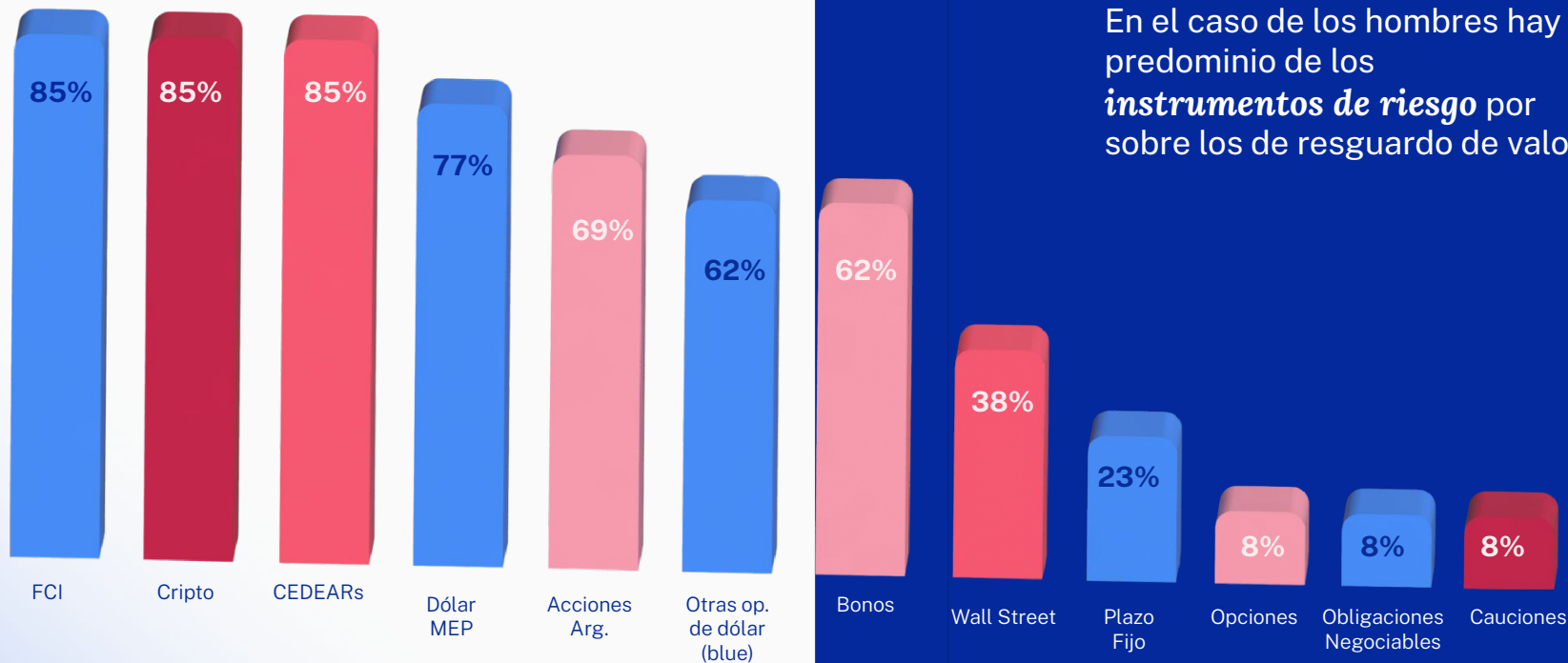
Así invierten los hombres

En general, los hombres demostraron que prefieren los instrumentos que les permitan obtener **mayores ganancias** y que por consiguiente implican asumir un nivel de **riesgo más elevado**. Generalmente no sólo buscan resguardo y protección del capital, sino su crecimiento.





Cómo *invierten* los hombres



En el caso de los hombres hay predominio de los ***instrumentos de riesgo*** por sobre los de resguardo de valor.

En el caso de los hombres se observa una tendencia a instrumentos que les permitan obtener mayores ganancias y que por consiguiente implican asumir un nivel de riesgo más elevado. *Gráfico de selección múltiple.



Soñador

Se puede identificar un inversor que busca **rentabilidad** para aumentar su capital. Toma riesgos, pero lo diversifica dolarizándose.

Invierten en:

FCI

Dólar MEP

CEDEARs

Acciones

Cripto



Arriesgado

Y uno más **arriesgado**, que considera que el patrimonio sólo crecerá invirtiendo. Se cubre de la inflación con activos de riesgo dolarizados.

Invierten en:

FCI

CEDEARs

Acciones

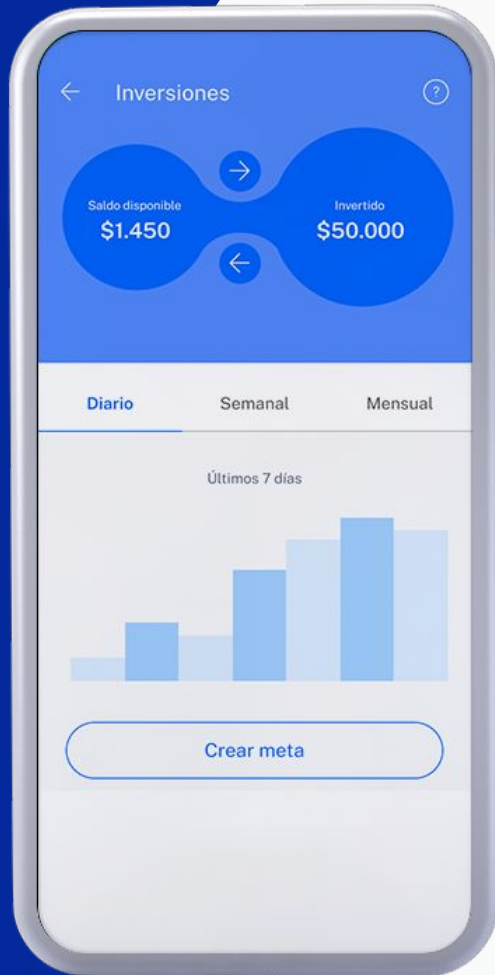
Bonos

Cripto



La distribución por *género* de los instrumentos que ofrece Ualá es la siguiente:





Fondo Común de Inversión (FCI)

43% Mujeres

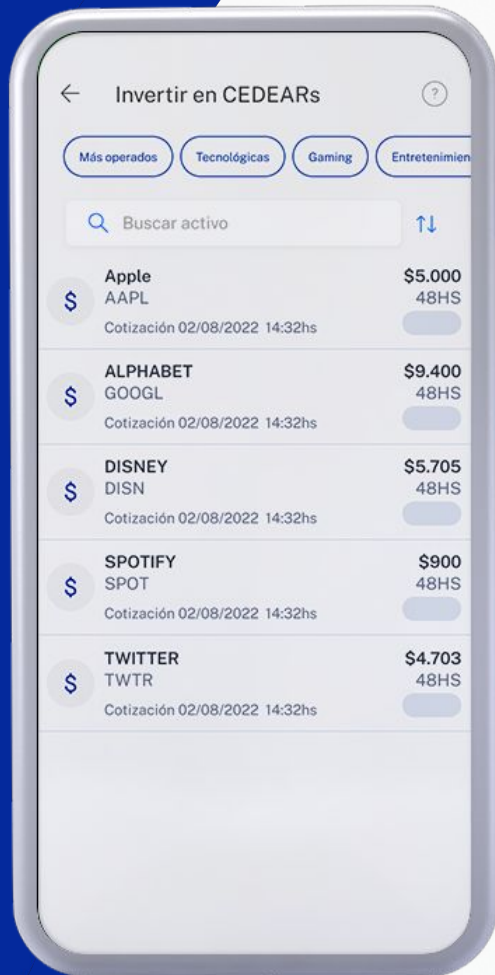
57% Hombres



Dólar MEP

26% Mujeres

74% Hombres



CEDEARs

24%

Mujeres

76%

Hombres



En resumen

Hay claras **diferencias** en la forma en que mujeres y hombres toman sus decisiones de inversión, en cuanto a objetivos, riesgos y prioridades económicas.

Las **mujeres** mayoritariamente tienen un perfil de inversión de **bajo riesgo, conservador** o a lo sumo moderado. Priorizan la seguridad, resguardan el capital ante contextos adversos y aceptan un menor rendimiento a fin de no tomar considerables riesgos.

En las usuarias se observa un **mayor temor** ante la pérdida del dinero en el momento de la inversión.

Los **hombres**, por su parte, muestran menor **aversión al riesgo** por lo cual se orientan a inversiones que persiguen el resguardo de valor con mayor rentabilidad.

En cuanto a las estrategias de inversión, las mujeres pueden mostrar **menos diversificación** en los instrumentos a adoptar.



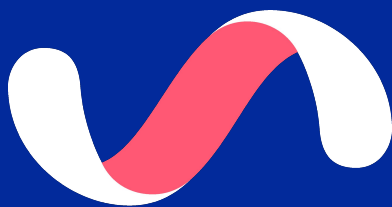
Convencidos de que las personas con conocimientos financieros tienen mayores posibilidades de mejorar su calidad de vida, desde Ualá queremos que hablar de plata no sea un tabú. Ya lo hacíamos a través de Aula Ualá, nuestro espacio de educación financiera, y con este informe buscamos aportar datos concretos para seguir dándole visibilidad.

Sabemos que contar con plataformas de inversión **confiables** y con una experiencia de usuario **fácil**, es indispensable para seguir ampliando la oferta de instrumentos de inversión y alentar a quienes aún no han dado sus primeros pasos. Nos importa que cada vez más personas conozcan y entiendan las alternativas de inversión que existen y, consecuentemente, sus riesgos asociados.

Por eso, creemos que es necesario seguir trabajando en **educación financiera** y generando espacios de aprendizaje para desterrar los sesgos de género y que todas las personas puedan acceder a información relevante para decidir cuál es la mejor forma de hacer rendir su plata.

Desde Ualá seguimos apostando a que cada vez más mujeres sean protagonistas de su vida financiera.





Ualá



@uala